



***Administre
bien su dinero***

***La selección de una
institución financiera***

Administre bien su dinero:

La selección de una institución financiera

Los bancos, cooperativas de crédito y asociaciones de ahorro son entidades que le ofrecen un lugar donde guardar su dinero y usarlo para sacarle ganancia. Estas entidades son conocidas también como instituciones financieras. Las instituciones financieras ofrecen diferentes servicios a cambio de guardarle su dinero.

1. **Bancos** – Una institución financiera regulada por leyes y normas federales y del estado.
2. **Cooperativas de crédito** – Una institución financiera sin fines de lucro, cuyos propietarios son personas con intereses comunes. Para poder depositar su dinero en estas entidades, usted tiene que ser miembro de la misma.
3. **Asociación de ahorro** – Un banco de ahorros o una asociación de ahorro y préstamo similar a un banco. Las asociaciones de ahorro fueron creadas para promover la compra de casa propia y debe tener la mayor parte de su activo en préstamos relacionados con la vivienda.

Las razones por las que usted debe tener su dinero en una institución financiera incluyen:

- **Seguridad** - El dinero está protegido contra robo, pérdida e incendios.
- **Conveniencia** – Usted puede obtener dinero fácil y rápidamente.
- **Costo** – Utilizar una institución financiera es probablemente más económico que cualquier otra entidad cuando se trata de cambiar su cheque.

- **Garantía** – La cantidad mínima que podrá ser asegurada por el depositante es \$100,000.00. O sea que si por algún motivo el banco se ve obligado a cerrar sus puertas y no le puede dar a sus clientes el dinero que tienen en el banco, la Corporación Federal Aseguradora de Depósitos (*Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC*), le devolverá el dinero al cliente. Usted podrá darse cuenta de si el banco está asegurado por la FDIC por el logo de la corporación. Así mismo, la mayoría de las cooperativas de crédito están aseguradas por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (*National Credit Union Administration, NCUA*).
- **Futuro financiero** - Establecer una relación con una institución financiera le servirá para establecer un historial pago, para asegurar su dinero y para obtener un préstamo si es necesario.

Antes de abrir una cuenta, la mayoría de las instituciones financieras revisarán su historial de cuentas bancarias a través de compañías como *TeleCheck* o *ChexSystems*. Esto se conoce como verificación de la cuenta. Algunas de estas compañías expedirán un reporte completo de crédito para determinar el nivel de riesgo.

La información de la cuenta es recopilada de instituciones financieras. Si tiene un historial de cheques sin fondos o de uso inapropiado de sus cuentas, las instituciones financieras podrían negarse a abrirle una cuenta.

La institución financiera necesitará su documento de identificación con foto, generalmente la licencia de conducir y el número del Seguro Social para verificar la información. Luego de que se haya determinado que usted reúne los requisitos necesarios para abrir una cuenta, usted puede depositar su dinero en la nueva cuenta.

Algunas de las personas que trabajan en instituciones financieras con las que usted debe estar en contacto son:

Gerente de la sucursal

El gerente de sucursal es la persona que supervisa las operaciones bancarias y ayuda a solucionar los problemas que no pueden ser resueltos por otros empleados del banco.

Representante de servicio al cliente o encargado de cuentas nuevas

El representante de servicio al cliente es la persona que puede ayudarle a abrir una cuenta. El representante explica los servicios, responde a preguntas generales, lo envía con la persona que le puede ayudar y suministra información impresa explicando los servicios bancarios.

Funcionario de préstamos

El funcionario de préstamos es la persona que recibe las solicitudes de préstamos que ofrece el banco. Este funcionario puede responder a sus preguntas, suministrarle información impresa explicando las opciones de préstamo y ayudarle a llenar la solicitud de crédito.

Cajero

El cajero es la persona detrás de la ventanilla que recibe el dinero, responde preguntas, cambia cheques o lo envía a la persona que puede ayudarle. Los cajeros son el principal contacto con el banco. Usted puede acudir a cualquier cajero del banco.

Las instituciones financieras ofrecen una variedad de servicios algunos de los cuales se encuentran en

la lista a continuación. No todas las instituciones financieras ofrecen los mismos servicios.

Cajeros automáticos (ATM)

El cajero automático es una computadora donde usted puede depositar, retirar o transferir dinero de una cuenta a otra, las 24 horas del día. El uso de un cajero automático requiere de una tarjeta emitida por el banco y un número de identificación personal (PIN). El PIN es una contraseña especial o una combinación de números que le permiten utilizar su tarjeta de débito o la tarjeta ATM. El PIN se utiliza por motivos de seguridad, de manera que nadie más pueda tener acceso a su cuenta.

Usted puede utilizar el cajero automático para muchos servicios, pero podría haber un cargo incluido. La mayoría de personas utilizan el cajero automático para sacar dinero de su cuenta. Si usted utiliza el cajero automático de otro banco, se le podría cobrar un cargo adicional. Generalmente, usted puede hacer depósitos, retiros de fondos o transferir dinero de una cuenta a otra.

Cheque de gerencia o bancario

Para obtener un cheque de gerencia o bancario, usted suministra dinero de su cuenta en la misma cantidad del cheque, más un cargo por servicio (normalmente de \$2-\$5). También le informa a la institución el nombre de quien recibirá el cheque. La institución le gira un cheque conocido como cheque de gerencia o bancario o cheque de caja. Se garantiza que este cheque no será devuelto por falta de fondos. El cheque de caja está disponible en las instituciones financieras.

Cheque certificado

Un cheque certificado es un cheque que usted gira y lleva a la institución financiera. El banco lo marca como "certificado," le cobrará un cargo (generalmente entre \$2 a \$5) y retendrán el dinero en su cuenta mientras que el cheque es procesado. Un cheque certificado tiene la garantía de que no será devuelto.

Cuenta corriente

Una cuenta corriente es una cuenta que le permite girar cheques para pagar deudas o comprar artículos. La institución financiera toma el dinero de su cuenta y le paga a la persona o al negocio cuyo nombre está en el cheque. La institución financiera le envía un balance mensual de los depósitos efectuados y de los cheques girados. La sección de cuentas corrientes suministra información sobre cómo escoger o usar una cuenta corriente.

Tarjeta de débito

Una tarjeta de débito es una tarjeta plástica parecida a una tarjeta de crédito. La tarjeta de débito tiene un logotipo de MasterCard o Visa y una cinta magnética en la parte posterior que le permite pagar por artículos o servicios en tiendas y otros negocios que aceptan tarjetas de crédito MasterCard o Visa. Cuando utiliza una tarjeta de débito, el dinero sale de su cuenta bancaria inmediatamente.

El banco puede darle una tarjeta de débito que también funciona como una tarjeta ATM. Con una tarjeta de débito, usted puede depositar o retirar dinero de su cuenta bancaria si usa la tarjeta como una tarjeta ATM.

Opciones de depósito

Las opciones de depósito son cuentas bancarias que le permiten agregar dinero a su cuenta. Las cuentas corrientes son dos ejemplos de las opciones de depósito.

Depósito

Un depósito es dinero que usted agrega a su cuenta. Cuando añade dinero a su cuenta, debe llenar un recibo de depósito. Un recibo de depósito le deja saber al banco cuánto dinero está agregando a su cuenta. Dependiendo de la clase de depósito que realice, en efectivo, cheque de pago o un cheque de un banco de otro estado, usted no podrá hacer uso de los fondos inmediatamente. El banco deberá asegurarse

primero de que hay fondos en el banco de origen del cheque para cubrir el cheque. Usted puede preguntar en el banco cuando puede hacer uso del dinero depositado.

Depósito directo

El depósito directo es un método que su empleador o agencia del gobierno puede elegir para darle su cheque del sueldo o de beneficios. Con el depósito directo, sus cheques de sueldo o de beneficios son transferidos electrónicamente y depositados directamente en su cuenta.

Cargos

Las instituciones financieras cobran diferentes cargos por sus servicios. Por ejemplo, podrían cobrarle un cargo mensual por servicios por mantener su cuenta abierta. Además, se le podría cobrar también una multa o recargo si no utiliza adecuadamente su cuenta, como por ejemplo, por girar cheques sin fondos.

Préstamos

En un préstamo, usted pide dinero prestado de un banco con la promesa, por escrito, de pagarlo más tarde. Los bancos le cobrarán cargos e intereses. Este es dinero extra que usted paga por tomar prestado el dinero. Usted puede hablar con el representante de servicio al cliente para obtener más información sobre los préstamos ofrecidos por el banco.

Transacciones bancarias electrónicas

Las transacciones bancarias por Internet le permiten efectuar sus transacciones financieras usando una computadora. Los servicios disponibles y los cargos varían dependiendo de la institución financiera en donde usted tenga su cuenta.

Servicios que no requieren depósitos

Muchos bancos también ofrecen servicios que no requieren depósitos y servicios que no están asegurados por el FDIC. Las acciones, bonos y fondos mutuos son ejemplos de inversiones que no requieren un depósito.

Administre bien su dinero: La selección de una institución financiera

Cuentas de ahorros

Una cuenta de ahorros es una cuenta que gana intereses. Usted puede abrir una cuenta de ahorros con poco dinero, pero tendrá que pagar un cargo mensual si su balance es menor de una cantidad determinada. Algunos bancos le darán una libreta de ahorros para que lleve cuentas de su dinero. La sección sobre “Cuentas de ahorros” suministra información sobre cómo escoger o usar una cuenta de ahorros.

Transacciones bancarias por teléfono

Un servicio bancario que le permite:

- Verificar los balances de la cuenta
- Transferir dinero de una cuenta a otra
- Obtener el movimiento de la cuenta, como los últimos depósitos o retiros
- Cancelar el pago de un cheque
- Obtener información sobre el horario de la sucursal o cualquier otra información
- Reportar una tarjeta de crédito, débito o ATM pérdida, robada o dañada

Transferencia electrónica

Una transferencia electrónica es el método usado para transferir dinero electrónicamente de un banco a otro.

Retiros de fondos

Un retiro de fondos se refiere a sacar dinero de su cuenta bancaria. Usted lo puede hacer girando un cheque, utilizando un cajero automático o pasándole un recibo de retiro de fondos al cajero. Un recibo de retiro es muy parecido a un recibo de depósito, excepto que usted está sacando dinero y no depositando dinero a su cuenta.

Debe asegurarse de no retirar más dinero del que tiene en su cuenta. Si lo hace, usted estaría sobregirado o le sería devuelto el cheque y le cobrarían un sobrecargo.

Las instituciones financieras ofrecen muchas y diferentes clases de cuentas y servicios. Las cuentas de instituciones financieras que le permiten agregar dinero a la cuenta son conocidas como cuentas de depósito. Las cuentas bancarias y de ahorros son dos ejemplos de servicios de depósitos. Se dará mayor información sobre estas dos clases de cuentas en las siguientes secciones. Muchas instituciones financieras también ofrecen servicios que no requieren de depósitos y servicios que no están asegurados por el FDIC. Las acciones, bonos y fondos mutuos son ejemplos de inversiones que no requieren de un depósito.

El personal del banco debe suministrar una aclaración por escrito de que el FDIC no asegura estos servicios y que el dinero que usted invierte podría desvalorizarse. Puede averiguar más sobre estos servicios que no requieren de depósitos en su institución financiera. Hallará más información sobre estos servicios en la sección “Para tener ahorros”. No compre ningún producto o servicio que no entienda.

Recuerde que las instituciones financieras ofrecen más servicios que cambiar un cheque. Cuando busque una institución financiera, utilice “La Hoja de Trabajo – Como escoger una institución financiera”, para ayudarle a elegir una institución financiera conveniente para usted.

Entablar una relación con una institución financiera le puede ayudar a establecer un historial de pago de cuentas, ayudarlo a ahorrar y si es necesario a obtener crédito.

Hoja de trabajo para seleccionar una institución financiera

Al seleccionar una institución financiera, tome en cuenta esta lista. Las preguntas a continuación pueden ayudarle a escoger la que más le conviene.

	A	B	C
Nombre de la institución financiera			
¿Ofrece los servicios que necesito?			
¿Está cerca de mi casa o del trabajo?			
¿Tiene un horario conveniente?			
¿Tiene horas hábiles los fines de semana?			
¿Tiene un ATM? ¿Está ubicado cerca de donde vivo, trabajo, o voy de compras?			
Si escojo una cooperativa de crédito, ¿soy elegible para ser miembro?			
¿Tienen personal bilingüe?			
¿Qué cargos o cuotas cobran?			
¿Está asegurada la institución financiera?			

Muchas instituciones financieras también ofrecen productos y services que no involucran depósitos y que no están asegurados por el FDIC.

Administre bien su dinero: La selección de una institución financiera

*Esta publicación es parte de la serie **Administre bien su dinero** que incluye:*

Ponga su dinero a trabajar

Determine qué es importante para usted

¿Cuál es su situación financiera?

No deje que el dinero se le escape de las manos

Prepare un plan de gastos

Al usar el crédito

¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?

Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?

Las tarjetas de crédito

Los reportes de crédito

Empiece a ahorrar

Maneras en que puede ahorrar

Cómo hacer crecer su dinero

Dónde ahorrar

Opciones Para Invertir

Cómo seleccionar una institución financiera

La selección de una institución financiera

Las cuentas corrientes

Las cuentas de ahorros

Cómo establecer un sistema para archivar sus documentos

Organice sus documentos

Dónde guardar los documentos importantes

Cómo determinar si está listo para comprar una casa

¿Está preparado financieramente?

Beneficios y desafíos al ser propietario de vivienda

Patrocinado por la ciudad de Las Cruces y la Universidad Estatal de Nuevo México. Financiado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbana de EE.UU. La Universidad Estatal de Nuevo Mexico (NMSU) acata las pautas de acción afirmativa y de oportunidad equitativa en el empleo y en la educación. Este proyecto es una colaboración entre NMSU y el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos. © 2005, el Consejo de Regentes de la Universidad Estatal de Nuevo México.



Administre bien su dinero: La selección de una institución financiera